



COLLEGIO DI BARI

composto dai signori:

(BA) TUCCI	Presidente
(BA) RUSSO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(BA) SEMERARO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(BA) DI RIENZO	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(BA) POSITANO	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ESTERNI - MASSIMO DI RIENZO

Seduta del 25/02/2020

FATTO

In relazione a due contratti di finanziamento contro cessione del quinto e contro delegazione di pagamento, stipulati entrambi in data 19/11/2012 ed estinti anticipatamente previa emissione di conteggi estintivi del 21/02/2017 e del 23/03/2017, il ricorrente chiede: per il contratto n. ***056, il rimborso, calcolato secondo il criterio pro rata temporis, della somma complessiva di € 2.615,78, a titolo di spese di istruttoria, commissioni accessorie, commissioni finanziarie e commissioni di mediazione; per il contratto n. ***317, il rimborso, calcolato secondo il criterio pro rata temporis, della somma complessiva di € 2.562,67, a titolo di spese di istruttoria, commissioni accessorie, commissioni finanziarie e commissioni di mediazione; oltre interessi legali e spese di procedura e di assistenza difensiva, queste ultime quantificate in € 200,00 o nel “diverso importo che Codesto Spettabile Collegio riterrà di liquidare in maniera equitativa”.

Costitutosi, l'intermediario si oppone alle pretese del cliente, eccependo: la non ripetibilità delle commissioni di attivazione, dirette a remunerare attività preliminari all'ammortamento del finanziamento; con riferimento alle commissioni di gestione, la congruità di quanto rimborsato in sede di conteggio estintivo, in applicazione dei criteri previsti dai principi contabili internazionali IFRS-IAS, che impongono la contabilizzazione delle attività finanziarie e, nello specifico, dei crediti verso la clientela, secondo il criterio del costo



ammortizzato, ma rinnovando in ogni caso la disponibilità a riconoscere al ricorrente la somma già offerta in sede di risposta al reclamo, calcolata secondo il criterio pro rata temporis; la natura up front delle spese di istruttoria, relative a costi amministrativi sostenuti dalla banca ai fini della valutazione preliminare del merito creditizio e della fattibilità dell'operazione di finanziamento; la natura up-front delle commissioni d'intermediazione, dirette a remunerare l'attività del mediatore creditizio prodromica alla stipula del finanziamento ed eccependo altresì che tale richiesta dovrebbe essere formulata unicamente nei confronti della società di intermediazione che ha percepito le somme (c.d. accipiens); la non rimborsabilità delle spese legali, stante la natura seriale del ricorso.

Pertanto chiede al Collegio, in via principale, di rigettare il ricorso; in subordine, di circoscrivere l'importo dovuto a quello già offerto in sede di reclamo e rifiutato dal ricorrente; in ulteriore subordine, di decurtare quanto già rimborsato a titolo di commissioni.

DIRITTO

In via preliminare, il Collegio richiama il proprio costante orientamento secondo il quale, in caso di estinzione anticipata del prestito contro cessione del quinto della retribuzione: (a) in assenza di una chiara ripartizione, nel contratto, tra oneri e costi *up-front* e *recurring*, l'intero importo di ciascuna delle suddette voci deve essere preso in considerazione, al fine della individuazione della quota parte da rimborsare; (b) l'importo da rimborsare, relativamente ai costi *recurring*, è stabilito secondo un criterio proporzionale, *ratione temporis*, tale per cui l'importo complessivo di ciascuna delle suddette voci viene suddiviso per il numero complessivo delle rate e poi moltiplicato per il numero delle rate residue; (c) l'intermediario è tenuto al rimborso a favore del cliente di tutte le suddette voci, incluso il premio assicurativo (v. Collegio di Coordinamento, decisione n. 6167/2014).

Richiama altresì i principi enunciati dal Collegio di Coordinamento nella decisione n. 26525/2019, secondo cui: *“A seguito della sentenza 11 settembre 2019 della Corte di Giustizia Europea, immediatamente applicabile anche ai ricorsi non ancora decisi, l'art.125 sexies TUB deve essere interpretato nel senso che, in caso di estinzione anticipata del finanziamento, il consumatore ha diritto alla riduzione di tutte le componenti del costo totale del credito, compresi i costi up front”*.

“Il criterio applicabile per la riduzione dei costi istantanei, in mancanza di una diversa previsione pattizia che sia comunque basata su un principio di proporzionalità, deve essere determinato in via integrativa dal Collegio decidente secondo equità, mentre per i costi recurring e gli oneri assicurativi continuano ad applicarsi gli orientamenti consolidati dell'ABF”.

Con particolare riguardo all'individuazione del criterio di calcolo della riduzione dei costi *up front*, il Collegio ritiene di doversi conformare a quanto deciso in proposito nella medesima pronuncia del Collegio di Coordinamento, in cui si afferma che *“il criterio preferibile per quantificare la quota di costi up front ripetibile sia analogo a quello che le parti hanno previsto per il conteggio degli interessi corrispettivi, costituendo essi la principale voce del costo totale del credito espressamente disciplinata in via negoziale. Ciò significa che la riduzione dei costi up front può nella specie effettuarsi secondo lo stesso metodo di riduzione progressiva (relativamente proporzionale appunto) che è stato utilizzato per gli interessi corrispettivi (c.d. curva degli interessi), come desumibile dal piano di ammortamento”*, valutando inoltre che *“non ricorre invece alcuna ragione per discostarsi dai consolidati orientamenti giurisprudenziali dell'Arbitro bancario per quanto attiene ai costi ricorrenti e agli oneri assicurativi”*.



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

Sempre in via preliminare, il Collegio ritiene che l'eccezione di difetto di legittimazione passiva sollevata dall'intermediario convenuto perché la domanda di ripetizione delle somme relative alle attività di intermediazione avrebbe dovuto essere formulata dal cliente unicamente nei confronti dell'*accipiens*, è infondata, trattandosi di costi del credito riportati nel contratto di finanziamento e soggetti, come tali, a riduzione ai sensi dell'art.125-sexies del TUB.

Fatte queste premesse, in riferimento ad entrambi i contratti, in linea con i richiamati orientamenti, il Collegio riscontra la natura *up front* della 'commissione d'intermediazione', attesa la presenza in atti dei conferimenti dell'incarico di mediazione creditizia sottoscritti dal ricorrente, mentre devono ritenersi di natura *recurring* le commissioni di attivazione; quanto alle commissioni di gestione, considerando che non risultano esibiti in atti i piani di ammortamento sottoscritti dal ricorrente, rileva che i contratti non fanno comunque rinvio alle modalità indicate dall'intermediario in sede di controdeduzioni, pertanto, il rimborso delle commissioni in questione dovrà avvenire secondo il criterio proporzionale lineare.

In conclusione, tenuto conto delle posizioni condivise dai Collegi territoriali, riscontrata la relativa natura *recurring* ovvero *up front* delle riportate voci di costo, preso atto dei rimborsi effettuati di cui è stata fornita evidenza, il Collegio ritiene che le richieste del cliente meritano di essere parzialmente accolte e che pertanto debbano essergli rimborsati gli importi come indicati nei prospetti che seguono:

Contratto n. ***056

durata del finanziamento ▶	120
rate scadute ▶	50
rate residue	70

TAN ▶	4,70%
-------	-------

% restituzioni	
- in proporzione lineare	58,33%
- in proporzione alla quota interessi	36,39%

n/c	▼	restituzioni				rimborsi ▼	tot ristoro
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale		
<input type="radio"/>	commissioni di attivazione (<i>recurring</i>)	€ 1.285,20	€ 749,70	€ 467,67			€ 749,70
<input type="radio"/>	commissioni di gestione (<i>recurring</i>)	€ 2.197,09	€ 1.281,64	€ 799,50	€ 856,60	€ 856,60	€ 425,04
<input type="radio"/>	costi intermediazione (<i>up front</i>)	€ 2.019,60	€ 1.178,10	€ 734,91			€ 734,91
<input type="radio"/>	spese di istruttoria (<i>up front</i>)	€ 450,00	€ 262,50	€ 163,75			€ 163,75
<input type="radio"/>							
<input type="radio"/>							

tot rimborsi ancora dovuti	€ 2.073,40
interessi legali	si



Contratto n. *317**

durata del finanziamento ▶	120
rate scadute ▶	49
rate residue	71

TAN ▶	4,70%
-------	-------

	% restituzioni
- in proporzione lineare	59,17%
- in proporzione alla quota interessi	37,38%

n/c	▼	restituzioni				rimborsi ▼	tot ristoro
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale		
<input type="radio"/>	commissioni di attivazione (recurring)	€ 1.281,00	€ 757,93	€ 478,87			€ 757,93
<input type="radio"/>	commissioni di gestione (recurring)	€ 2.441,33	€ 1.444,45	€ 912,62	€ 988,71	€ 988,71	€ 455,74
<input type="radio"/>	costi intermediazione (up front)	€ 1.830,00	€ 1.082,75	€ 684,09			€ 684,09
<input type="radio"/>	spese di istruttoria (up front)	€ 450,00	€ 266,25	€ 168,22			€ 168,22
<input type="radio"/>							
<input type="radio"/>							

tot rimborsi ancora dovuti	€ 2.065,98
interessi legali	si

La richiesta di rimborso delle spese di assistenza professionale non può essere accolta, tenuto conto della natura seriale del ricorso.

P.Q.M.

Il Collegio, in parziale accoglimento del ricorso, dispone che l'intermediario corrisponda al ricorrente la somma di € 4.139,38, oltre gli interessi legali dalla data del reclamo al saldo.

Il Collegio dispone inoltre, ai sensi della vigente normativa, che l'intermediario corrisponda alla Banca d'Italia la somma di € 200,00 quale contributo alle spese della procedura e al ricorrente la somma di € 20,00 quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da
ANDREA TUCCI